

Vergaderjaar 2001–2002

28 229

Wet inzake de geldtransactiekantoren

Nr. 4

VERSLAG

Vastgesteld 14 maart 2002

De vaste commissie voor Financiën¹, belast met het voorbereidend onderzoek van bovenstaand wetsvoorstel, heeft de eer als volgt verslag uit te brengen van haar bevindingen.

Onder het voorbehoud dat de regering de vragen en opmerkingen in dit verslag afdoende zal beantwoorden, acht de commissie hiermee de openbare behandeling van het voorstel van wet voldoende voorbereid.

Algemeen

De leden van de VVD-fractie hebben met belangstelling kennisgenomen van het wetsvoorstel. Deze wet past in het streven naar een sluitend toezicht op financiële instellingen en het bestrijden van witwaspraktijken. In het licht van de terroristische aanslagen in de Verenigde Staten onderstrepen de leden van de VVD-fractie het belang van het versterken van het toezicht van financiële instellingen en de strengere controle op verdachte geldstromen.

Voor de leden van de VVD-fractie staat het bewaken van de integriteit van de financiële sector en daarmee het vertrouwen in het financiële stelsel voorop. Het bestrijden van witwaspraktijken in alle financiële sectoren heeft voor deze leden prioriteit. Het verbeteren en versterken van het toezicht op geldtransactiekantoren valt daar tevens onder. Daarnaast dient het vertrouwen van de consument in de financiële instituties beschermd te worden door wet- en regelgeving. De toezichthouder dient over het instrumentarium te beschikken om bij het overtreden van wet- en regelgeving prudent te kunnen optreden. De leden van de VVD-fractie hebben daarom met instemming kennisgenomen van de uitgangspunten van het wetsvoorstel.

De leden van de VVD-fractie hebben geen aanvullende vragen.

De leden van de fractie van de PvdA hebben de volgende vragen.

¹ Samenstelling:

Leden: Witteveen-Hevinga (PvdA), Rosenmöller (GroenLinks), Crone (PvdA), voorzitter, Voûte-Droste (VVD), Noorman-den Uyl (PvdA), Giskes (D66), Kamp (VVD), Marijnissen (SP), Van Dijke (ChristenUnie), Bakker (D66), De Vries (VVD), Hofstra (VVD), De Haan (CDA), ondervoorzitter, Stroeken (CDA), Van Beek (VVD), Balkenende (CDA), Vendrik (GroenLinks), Remak (VVD), Wijn (CDA), Kuijper (PvdA), Dijsselbloem (PvdA), Bolhuis (PvdA), Slob (ChristenUnie), C. Cörüz (CDA), Vacature PvdA.

Plv. leden: Koenders (PvdA), Harrewijn (GroenLinks), Vacature PvdA, Balemans (VVD), Van Oven (PvdA), Schimmel (D66), Klein Molekamp (VVD), De Wit (SP), Hoekema (D66), Van Walsem (D66), Wilders (VVD), Blok (VVD), Dankers (CDA), Hillen (CDA), Weekers (VVD), De Pater-van der Meer (CDA), Rabbae (GroenLinks), Hessing (VVD), Van den Akker (CDA), Timmermans (PvdA), Hindriks (PvdA), Smits (PvdA), Van der Vlies (SGP), J. Ten Hoopen (CDA), Duijkers (PvdA).

Inleiding

De regering stelt in de memorie van toelichting dat terroristen gebruik «zullen» maken van geldtransactiekantoren om geld te verplaatsten. Waarop baseert de regering dat en in welke mate is dit in het verleden reeds het geval geweest?

Doelstellingen en hoofdlijnen van de wet

De regering stelt dat geldtransfers witwasgevoelig zijn en ook voor het witwassen van misdaadgeld worden gebruikt. Kan de regering hier nader op ingaan? Hoe gaat het witwassen via geldtransfers precies in zijn werk? Om welke bedragen gaat het?

Het uitbetalen van rentecoupons zou ook witwasgevoelig zijn. Kan de regering nader toelichten hoe het witwasproces in dit geval in zijn werk gaat?

Toezicht en handhaving

Op welke wijze is gebleken dat er van de Wet inzake de wisselkantoren (Wwk) een preventieve werking uitging? Is er een daling opgetreden met betrekking tot witgewassen gelden? En zo ja, hoeveel dan?

Het tegengaan van het financieren van het terrorisme is één van de doelen van het wetsvoorstel. Op welke wijze zal de op blz. 5 van de memorie van toelichting genoemde bepaling die dit doel expliciet in de wet opneemt, bijdragen aan een betere gegevensuitwisseling? Zijn er nu wél belemmeringen in de gegevensuitwisseling tussen toezichthouders en opsporingsinstanties op het gebied van terrorismebestrijding?

Zal extra toezicht leiden tot extra kosten? Zal dit leiden tot hogere tarieven voor de in dit wetsvoorstel bedoelde geldtransacties? De leden van de PvdA-fractie wijzen erop dat het overmaken van geld naar bepaalde landen alleen op die manier mogelijk is. Hoeveel omzet en hoeveel winst maken de gezamenlijke geldtransactiekantoren, en hoeveel werknemers werken er bij de geldtransactiekantoren?

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 2

Wanneer is er sprake van een «redelijk vermoeden» dat bestuurders zich schuldig maken aan witwassen, heling of financiering van terrorisme? Kan de regering hierop ingaan? Wanneer is de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie onvoldoende om een integere bedrijfsvoering te bevorderen en te handhaven? Komt de definitie van een gekwalificeerde deelneming overeen met die in andere wetten?

De voorzitter van de commissie,
Crone

De griffier van de commissie,
Berck